

お客様本位の業務運営に関する取組状況

2018年6月19日

しんきんアセットマネジメント投信株式会社

当社は、2017年11月に制定した「お客様本位の業務運営に関する取組方針」および「お客様本位の業務運営に関するアクションプラン」に基づき、お客様本位の業務運営に向けた取組みを推進しております。

2017年度における取組みについて、次のとおりご報告させていただきます。

1. お客様の最善の利益の追求

- ・当社は、お客様のニーズをこれまで以上に捉え、商品提案や情報提供をより一層充実させるため、2017年8月に第二種金融商品取引業の登録を行うとともに、同年10月にお客様の窓口部門としてクライアントサービス部を新設しました。また、運用部においては、残高増加に併せて投資信託業務に人材を重点配分するとともに、当社全体としても、品質向上等に対応するため、人材の採用を順次進めております。
- ・投資先企業との建設的な「目的を持った対話」の強化を目指し、企業との個別ミーティングの実施等、積極的にエンゲージ活動を実施するとともに、適切な議決権行使を通じて投資先企業の価値向上に努めています。なお、議決権行使の結果については、2017年11月に当社ホームページにおいて個別開示を実施しております。

<企業対話数>

2015年度	2016年度	2017年度
76社 184回	96社 202回	100社 215回

- ・運用手法等に関する調査・研究を継続的に実施しており、運用ノウハウの改善および向上に資するため、運用対象・手法に関する情報収集に努めるとともに、当該情報について運用部門内で常に共有される体制を敷いております。
- ・商品品質の維持・向上のため、運用部門から独立したリスク管理部門である経営管理部が、日次・月次で運用内容をモニタリングし、モニタリング結果を月次でコンプライアンス・運用管理委員会に報告しております。また、パフォーマンス評価については、月次で投資政策委員会に報告しております。

※コンプライアンス・運用管理委員会

当社のコンプライアンス、信託財産の運用リスクおよび事務リスクの管理に関する重要事項の決定機関

※投資政策委員会

当社の運用業務に係る基本的な事項である運用方針、運用戦略および商品開発に関する重要事項の決定機関

- ・お客様にとって最良の条件で取引を執行するため、ブローカー選定等に係る管理を見直しており、2018年度中に変更を実施する予定としております。

2. 利益相反の適切な管理

- ・お客様と当社等の利益相反を適切に管理するために、利益相反のおそれのある取引の種類および当該取引の特定のプロセス等を含む「利益相反管理規程」を2018年2月に制定し、その概要を「利益相反管理方針」として2018年3月に当社ホームページに公表いたしました。また、全職員に対して研修を実施し、同規程の制定趣旨や具体的事例に基づく利益相反管理の重要性等を周知しております。

3. 手数料の明確化

- ・交付目論見書において、お客様が直接的および間接的に負担する費用を開示するとともに、請求目論見書にも手数料等および税金を明確に記載し、各々の目論見書を当社ホームページに掲載しております。また、販売用資料についても、交付目論見書と同様に記載しております。

4. 重要な情報の分かりやすい提供

- ・お客様にとって分かりやすい資料による情報提供を行うため、ホームページに掲載したすべての投資レポートについて、内容に係る図表を使用して作成するとともに、2017年10月からは、お客様がスマートフォンでも快適に閲覧できるよう、一部の投資レポートの様式を横型から縦型に変更いたしました。
- ・お客様の投資判断に役立つ情報を提供するため、お客様を対象にした資産運用セミナーに講師を派遣するとともに、販売会社の投信窓販担当者を対象とした勉強会のために、資料の作成および講師の派遣を実施しております。

<講師派遣回数>

	2015年度	2016年度	2017年度
お客様向け資産運用セミナー	98回	147回	129回
投信窓販担当者向け勉強会	251回	255回	240回

- ・国内外市場の動向や政治・経済情勢などタイムリーなレポートの発信を積極的に行っており、2017年度は、当社ストラテジストが執筆する「投資環境」（マーケット動向や投資戦略等についてのレポート）を48回、当社エコノミストが執筆する「トピックス」（内外経済動向、金融政策および政治動向についてのレポート）を43回発信いたしました。

5. お客様に最適な商品・サービスの提供

- ・商品ラインアップの拡充の一環として、つみたてNISA対象商品として追加型公募投信「しんきんノーロード日経225」を2017年10月に設定いたしました。
- ・販売会社である信用金庫への訪問活動等を通じて、お客様の運用ニーズの把握に努めています。
- ・当社は格付投資情報センター（R&I）の「R&Iファンド大賞2018」におきまして、「投資信託／総合部門／バランス総合」の優秀賞を受賞いたしました。なお、本賞の受賞は2017年の最優秀賞に続き2年連続となります。

6. お客様本位の業務運営を徹底するための枠組みの整備

- ・お客様の最善の利益を追求する行動を促進するため、ファンドマネージャーの人事評価基準および報酬体系について見直しを進めており、人事評価基準については、パフォーマンス評価がより適切に反映されるよう変更しております。
- ・当社が制定した「お客様本位の業務運営に関する取組方針」および「お客様本位の業務運営に関するアクションプラン」について、全役職員参加の全体研修を実施しお客様本位の徹底を図っています。なお、2018年度には部門別の研修計画に同内容の研修を盛り込むことで、更なる徹底を図ることとしております。